



Банк России



О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2021 ГОДА

Информационно-аналитический материал

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----------|
| О развитии банковского сектора Российской Федерации в августе 2021 года..... | 2 |
| Ключевые тенденции августа..... | 2 |
| Кредитование..... | 2 |
| Качество кредитного портфеля..... | 2 |
| Ценные бумаги..... | 3 |
| Фондирование..... | 3 |
| Ликвидность..... | 3 |
| Прибыль..... | 4 |
| Капитал..... | 4 |
| Количество действующих кредитных организаций..... | 5 |
| Сокращенный (аналитический) баланс банковского сектора..... | 9 |
| Динамика основных показателей банковского сектора..... | 10 |

Настоящий материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

О РАЗВИТИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В АВГУСТЕ 2021 ГОДА

Ключевые тенденции августа

В августе, после небольшого июльского замедления, вновь ускорилось розничное кредитование (в основном потребительское) под влиянием сезонных факторов. Корпоративное кредитование, напротив, несколько замедлилось. Рост кредитования был поддержан существенным притоком средств организаций. Средства населения при этом почти не изменились, хотя впервые с начала 2020 года (за исключением сезонного прироста в декабре) выросли срочные вклады. При этом текущие счета физических лиц, хотя и были поддержаны социальными выплатами, сократились из-за сезонных трат. По госсредствам произошел отток, связанный с ростом бюджетных расходов.

Кредитование

Корпоративное кредитование в августе несколько замедлилось (+326 млрд руб.¹, или 0,7%) после значительного прироста в июле (+1,5%) (рис. 1). Около половины прироста пришлось на кредитование крупных компаний из нефтегазовой отрасли, а еще четверть – на кредитование застройщиков жилья.

Рост ипотеки, по предварительным данным, остается достаточно стабильным (в августе было лишь незначительное снижение – до 1,8 с 1,9% в июле). При этом, по предварительным данным², выдачи даже выросли на 4%, несмотря на сокращение почти в два раза (до 37 с 70 млрд руб.³) выдач льготной ипотеки под 7%⁴. Очевидно, спрос перераспределился на рыночную ипотеку и другие льготные программы, в том числе на семейную ипотеку. При этом с учетом общего роста ставок средняя ставка по ипотечным кредитам, выданным в июле, увеличилась до 7,7% (7,1% в июне), хотя на первичном рынке она по-прежнему достаточно низкая – 6,2% (5,5%)⁵.

Потребительское кредитование в августе ускорилось до 2,2 с 1,7% в июле, что в значительной степени обусловлено сезонными факторами – большим объемом расходов перед новым учебным годом, а также тратами на отпуск. Воздействие июльских надбавок⁶ пока оказывает ограниченный эффект ввиду постепенной оборачиваемости портфеля, накопленного запаса капитала у крупнейших игроков и в целом высокой прибыли банков. Для снижения системных рисков с 1 октября 2021 года⁷ надбавки будут еще повышены. При этом более действенным механизмом были бы прямые ограничения.

¹ Здесь и далее в материале показатели прироста приведены с исключением влияния валютной переоценки (пересчет валютной составляющей в рубли по курсу на начало анализируемого периода) по кредитным организациям (КО), действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).

² По предварительным данным из опросов крупнейших банков.

³ По данным АО «ДОМ.РФ», расчеты Банка России. Данные за июль были скорректированы из-за замены данных на сайте АО «ДОМ.РФ».

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 №566.

⁵ Ставка по договорам долевого участия в строительстве, составляющим около 90% первичного рынка.

⁶ [С 1 июля 2021 года макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска были повышены до доковидных уровней.](#)

⁷ [С 1 октября 2021 года будут повышены надбавки к коэффициентам риска по выдаваемым высокомаржинальным \(ПСК>25%\) кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой \(ПДН>50%\).](#)

Качество кредитного портфеля

В августе корпоративная просроченная задолженность немного выросла (+28 млрд руб., или 1%), в основном по отдельным заемщикам, что не вызывает беспокойства, так как данные кредиты были заранее зарезервированы. В розничном портфеле просроченная задолженность также умеренно выросла (+10 млрд руб., или 1%), главным образом в сегменте потребительского кредитования на фоне его быстрого роста.

Ценные бумаги

Вложения в долговые ценные бумаги увеличились незначительно (+83 млрд руб., или 0,5%), в том числе ввиду погашения одного из выпусков ОФЗ (на 290 млрд руб.). При этом эмиссионная активность Минфина России в августе увеличилась – общий объем размещенных на аукционах ОФЗ составил около 413 млрд руб.⁸ (после 154 млрд руб. в июле), из которых около 57% выкупили российские банки (сопоставимо с июлем).

Фондирование

Средства юридических лиц выросли существенно – на 818 млрд руб.⁹ (+2,4%), главным образом по счетам в иностранной валюте (+7,7 млрд долл. США, или 564 млрд руб. в рублевом эквиваленте) в основном компаний из нефтегазовой и металлургической отраслей.

Средства населения¹⁰ немного выросли (+45 млрд руб., или 0,1%) (рис. 8). При этом впервые с начала года произошел приток средств на срочные вклады (+103 млрд руб., или 0,5%), тогда как текущие счета сократились (-58 млрд руб., или -0,5%). Рост срочных средств, вероятно, связан в том числе с продолжающимся ростом депозитных ставок – так, средняя максимальная ставка по вкладам в рублях достигла 6,17%¹¹ в третьей декаде августа, увеличившись на 0,6 п.п. с третьей декады июля. А вот сокращение средств на текущих счетах, вероятно, было бы больше (с учетом сезонных «школьных» и «отпускных» расходов), если бы не перечисленные 200 млрд руб. социальных выплат семьям с детьми школьного возраста¹². В сентябре были произведены дополнительные выплаты в рамках мер социальной поддержки пенсионеров (около 0,5 трлн руб.¹³), что также должно положительно сказаться на динамике средств населения.

Рост средств населения на счетах эскроу несколько замедлился (150 млрд руб. после 179 млрд руб. в июле).

Государственные средства сократились на 406 млрд руб. (-4,3%) на фоне роста бюджетных расходов, в том числе для осуществления указанных выше социальных выплат пенсионерам.

⁸ Объем денежных средств, полученных Минфином России на аукционах по размещению ОФЗ. В августе были размещены только бумаги с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД).

⁹ Скорректировано на объем выпущенных банками еврооблигаций.

¹⁰ Показатель приведен без учета средств на счетах эскроу.

¹¹ По данным оперативного мониторинга. Определяется как средняя максимальная ставка по вкладам в рублях 10 крупнейших КО, привлекающих наибольший объем вкладов физических лиц.

¹² Пресс-релиз Правительства РФ: [Правительство выделило свыше 204 млрд рублей для выплат на школьников. В августе произведено 98% планируемых выплат в рамках данной программы. Пресс-релиз Минтруда России: \[Выплаты к началу учебного года получили родители 20 млн детей.\]\(#\)](#)

¹³ Пресс-релиз Правительства РФ: [Правительство выделит более 454 млрд рублей на президентские выплаты пенсионерам.](#)

Ликвидность

В августе объем ликвидных активов¹⁴ (денежные средства, требования к Банку России¹⁵ и незаложенное рыночное обеспечение) незначительно снизился (на 0,1 трлн руб.) – до 15,2 трлн рублей, что является комфортным уровнем, достаточным для покрытия 31% совокупных средств клиентов в рублях (рис. 13). Еще около 5 трлн руб., достаточных для покрытия 10% средств клиентов, банки могут привлечь у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России).

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте значительно вырос – на 5,4 млрд долл. США, до 52 млрд долл. США, главным образом из-за притока валютного фондирования. При этом покрытие валютных средств клиентов¹⁶ и валютных обязательств остается достаточно комфортным, составляя 21 и 15% соответственно (20 и 14% на конец июля) (рис. 14).

Прибыль

Чистая прибыль сектора за август составила 244 млрд руб. (доходность на капитал – 26% в годовом выражении), что на 7% больше результата июля (229 млрд руб.) (рис. 16). По итогам восьми месяцев прибыль составила 1,7 трлн руб., при сохранении текущих темпов роста годовая прибыль может достигнуть рекордных 2,5 трлн рублей.

Количество прибыльных банков выросло за месяц до 259 с 249, при этом доля банков в активах сектора¹⁷, прибыльных по итогам восьми месяцев 2021 года, сохраняется на уровне 98% (рис. 17). Около 85% прибыли получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

Капитал

Балансовый капитал сектора вырос на 233 млрд руб., до 11,5 трлн руб., что немного ниже заработанной прибыли из-за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (-18 млрд руб.) (рис. 18).

Информация о динамике регулятивного капитала в августе будет доступна после публикации настоящего материала. Показатель достаточности совокупного капитала¹⁸ (Н1.0) в июле снизился на 0,2 п.п., до 12,4%, по причине опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска (АВР) (+2,3%), по сравнению с величиной совокупного капитала (+1,1%). Ускорение АВР вызвано ростом корпоративного кредитного портфеля, а также повышением с 1 июля макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам до допандемических значений¹⁹ (оценочно 0,3 п.п. прироста АВР).

С 31 июля 2021 года еще один банк из числа СЗКО использует подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) по части кредитных требований к юридическим лицам в целях расчета нормативов достаточности капитала²⁰. Общее количество банков, получивших разрешение Банка России на применение ПВР, достигло трех.

¹⁴ Рублевые ликвидные активы не включают межбанковское кредитование с резидентами, поскольку перераспределение ликвидности между банками-резидентами не приводит к росту общей ликвидности по сектору.

¹⁵ За исключением обязательных резервов.

¹⁶ Валютные депозиты юридических лиц и вклады населения.

¹⁷ От совокупных активов банков без учета небанковских кредитных организаций (НКО), на которые приходится около 5,6% активов сектора.

¹⁸ Показатели рассчитываются по КО, которые обязаны соблюдать соответствующие требования.

¹⁹ Пресс-релиз Банка России: [Банк России высвобождает макропруденциальный запас капитала банков по потребительским кредитам и возвращается к допандемическим макропруденциальным требованиям.](#)

²⁰ Пресс-релиз Банка России: [Банк России продолжил выдачу разрешений на использование подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов.](#)

Запас капитала существенно не изменился и находится на уровне 6,0 трлн руб.²¹ (около 10% объема кредитного портфеля²², но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно).

Количество действующих кредитных организаций

На 31.08.2021 в России действовали 375 КО (в том числе 339 банков), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 18 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,5% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

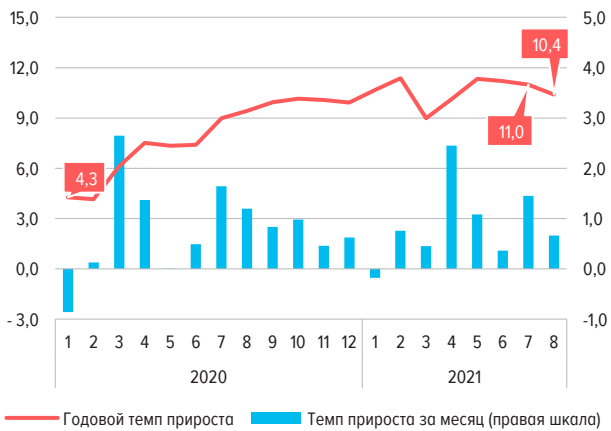
В августе 2021 года была отозвана лицензия у одной небольшой КО с долей в активах сектора менее 0,1%.

²¹ Расчет сделан на 31.07.2021 как минимальный из запасов абсорбации потерь, рассчитанных по трем нормативам, а также с учетом реклассификации неаудированной прибыли в базовый капитал и положительного эффекта от убытка на АВР.

²² Кредитный портфель определяется за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо.

ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

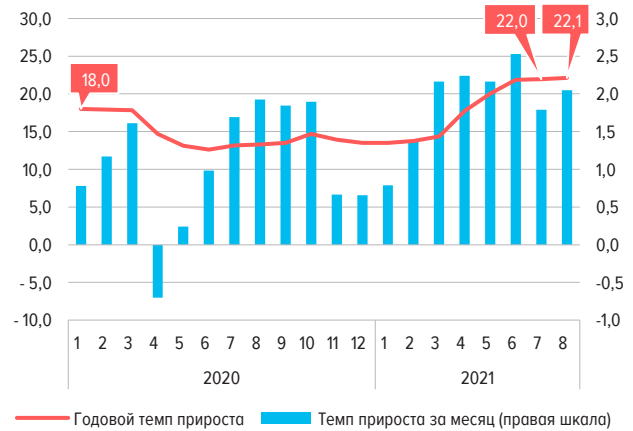
Рис. 1



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ
(%)

Рис. 2



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ИЖК
(%)

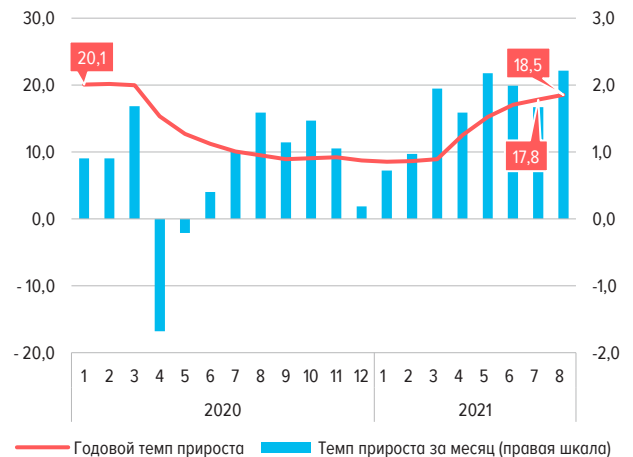
Рис. 3



Примечание. Темпы прироста с корректировкой на сделки секьюритизации не включают портфели кредитов, переданные в ипотечные пулы в предыдущие отчетные периоды. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409316.

ДИНАМИКА НПС
(%)

Рис. 4



Примечание. Значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409115.

ССУДЫ IV И V КАТЕГОРИЙ КАЧЕСТВА
(% ОТ ПОРТФЕЛЯ)

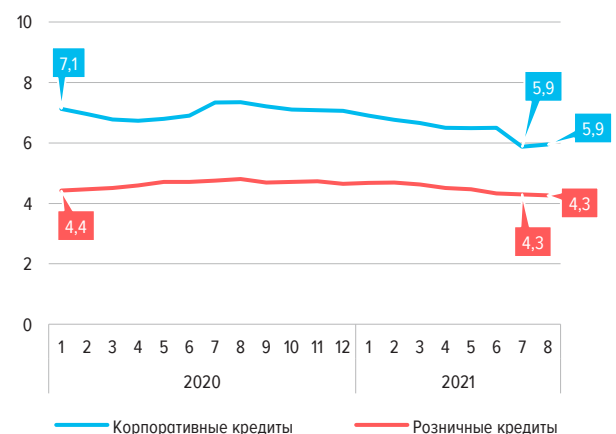
Рис. 5



Источник: форма отчетности 0409115.

ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ
(% ОТ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ПОРТФЕЛЯ)

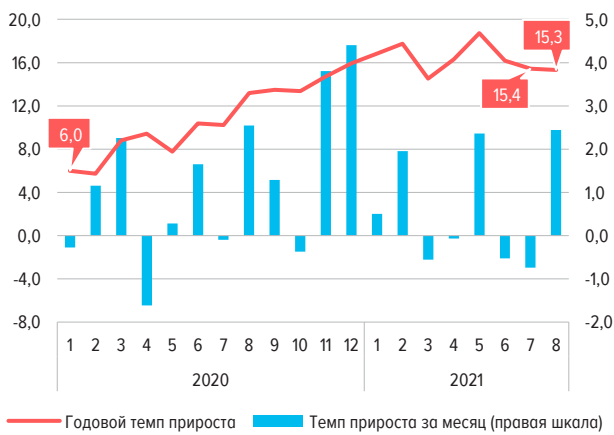
Рис. 6



Примечание. Начиная с января 2021 года показатели приведены с учетом приобретенных прав требований.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

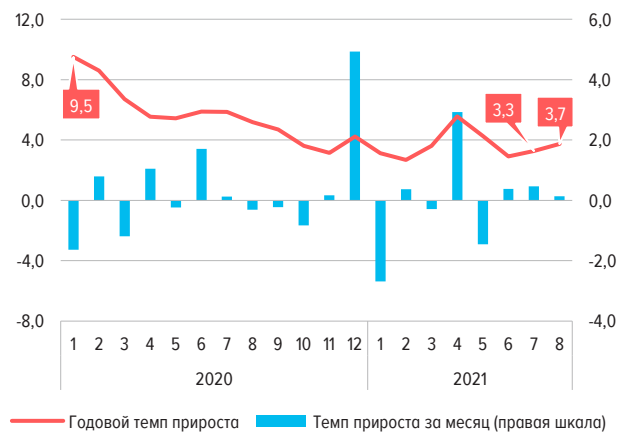
Рис. 7



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций. Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(%)

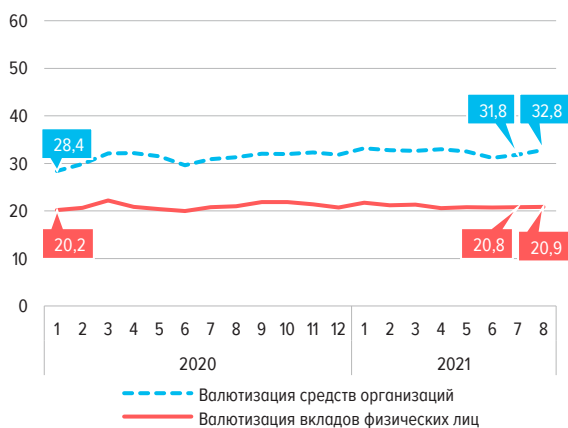
Рис. 8



Примечание. Значения приведены на конец месяца. Приросты приведены без учета средств на счетах эскроу. Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ
(%)

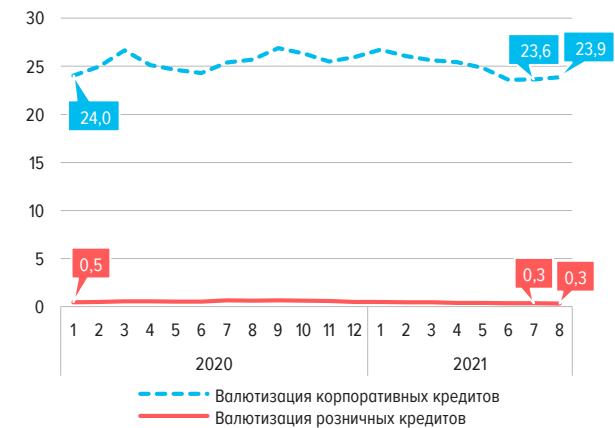
Рис. 9



Примечание. Показатели скорректированы на объем выпущенных банками еврооблигаций. Источник: форма отчетности 0409101.

ВАЛЮТИЗАЦИЯ КРЕДИТОВ
(%)

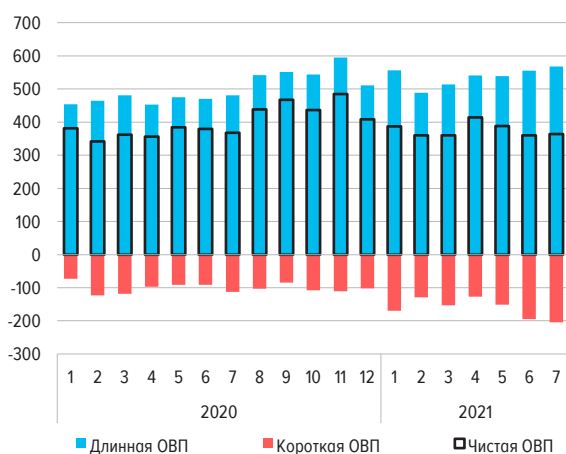
Рис. 10



Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ
(МЛРД РУБ.)

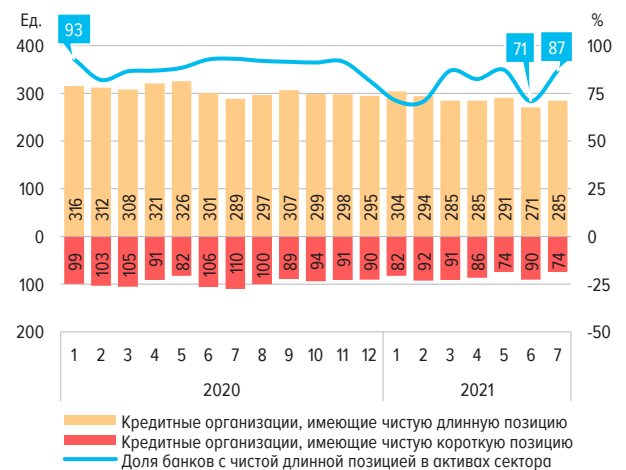
Рис. 11



Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца. Источник: форма отчетности 0409634.

КОЛИЧЕСТВО КО С ДЛИННОЙ И КОРОТКОЙ
ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИЕЙ

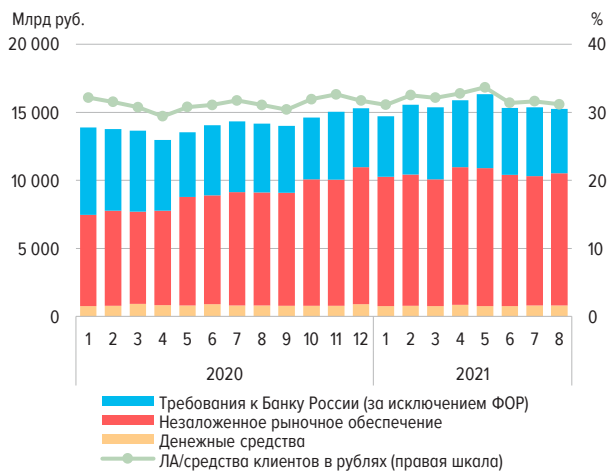
Рис. 12



Источник: форма отчетности 0409634.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В РУБЛЯХ

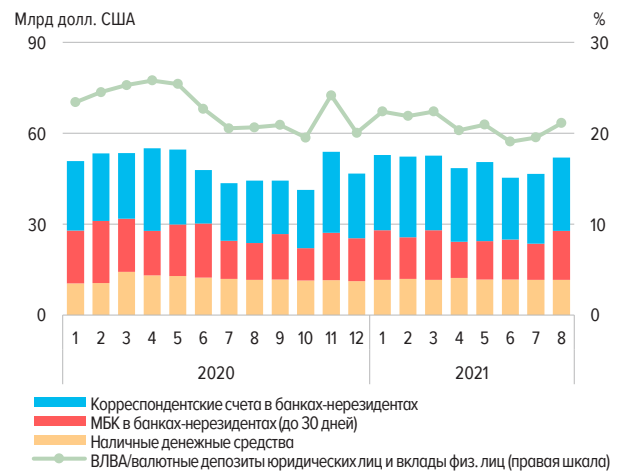
Рис. 13



Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источники: формы отчетности 0409101 и 0409711.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

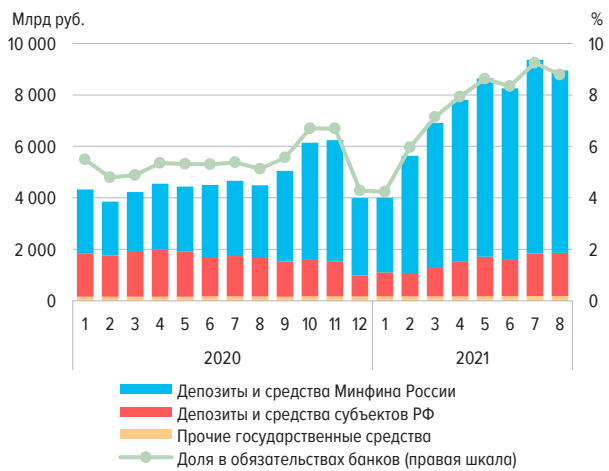
Рис. 14



Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ФОНДИРОВАНИЕ БАНКОВ

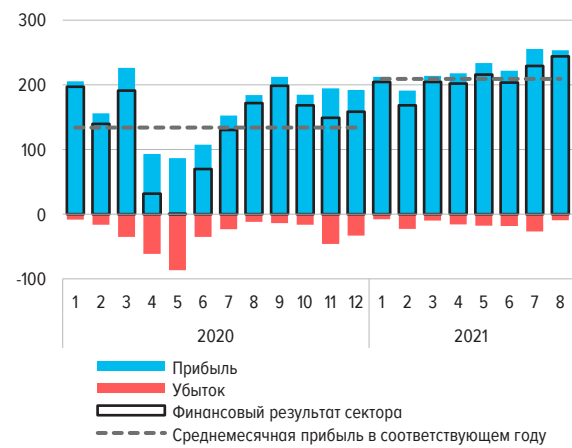
Рис. 15



Примечание. Абсолютные значения приведены на конец месяца.
Источник: форма отчетности 0409101.

ДИНАМИКА ЕЖЕМЕСЯЧНОЙ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ (МЛРД РУБ.)

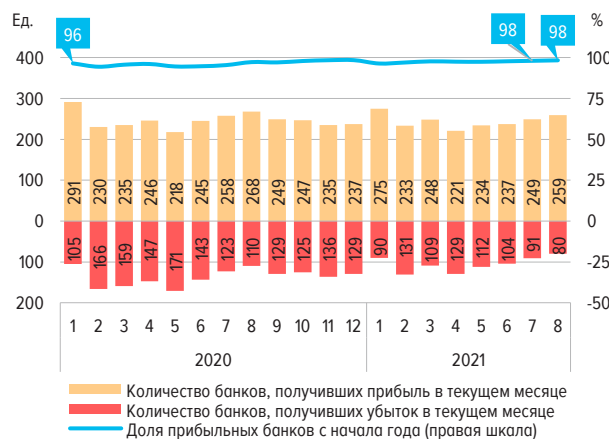
Рис. 16



Источник: форма отчетности 0409101.

КОЛИЧЕСТВО И ДОЛЯ ПРИБЫЛЬНЫХ И УБЫТОЧНЫХ БАНКОВ

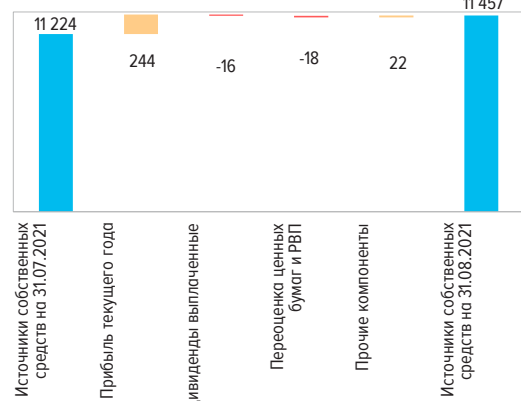
Рис. 17



Примечание. Доля прибыльных банков приведена в % от активов банковского сектора. Без учета НКО
Источник: форма отчетности 0409101.

ФАКТОРЫ ИЗМЕНЕНИЯ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (МЛРД РУБ.)

Рис. 18



Примечание. Данные приведены с корректировкой на банки, лицензии которых были отозваны в отчетном периоде.
Источник: форма отчетности 0409101.

СОКРАЩЕННЫЙ (АНАЛИТИЧЕСКИЙ) БАЛАНС БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
(МЛРД РУБ.)

Табл. 1

| | Прим. | 01.01.2021 | % от активов | 01.08.2021 | % от активов | 01.09.2021 | % от активов |
|--|----------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| АКТИВЫ | 1 | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | 6 608 | 6,4 | 6 637 | 5,9 | 7 587 | 6,7 |
| Депозиты в Банке России | | 1 221 | 1,2 | 1 944 | 1,7 | 809 | 0,7 |
| Обязательные резервы в Банке России | | 713 | 0,7 | 772 | 0,7 | 776 | 0,7 |
| Межбанковские кредиты | 2 | 9 973 | 9,6 | 10 759 | 9,6 | 11 100 | 9,8 |
| Ценные бумаги | | 15 692 | 15,1 | 16 967 | 15,1 | 17 086 | 15,1 |
| Долговые ценные бумаги (с учетом переоценки) | | 15 715 | 15,1 | 16 984 | 15,1 | 17 085 | 15,1 |
| Переоценка | | 184 | 0,2 | -9 | -0,0 | -32 | -0,0 |
| Облигации | 3 | 15 531 | 15,0 | 16 993 | 15,1 | 17 117 | 15,1 |
| Облигации РФ | | 8 226 | 7,9 | 9 445 | 8,4 | 9 482 | 8,4 |
| Облигации Банка России | | 574 | 0,6 | 596 | 0,5 | 576 | 0,5 |
| Облигации субъектов РФ | | 459 | 0,4 | 487 | 0,4 | 482 | 0,4 |
| Облигации кредитных организаций | | 440 | 0,4 | 485 | 0,4 | 482 | 0,4 |
| Прочие облигации | 4 | 5 830 | 5,6 | 5 980 | 5,3 | 6 094 | 5,4 |
| Долевые ценные бумаги (с учетом переоценки) | | 414 | 0,4 | 403 | 0,4 | 421 | 0,4 |
| Учтенные векселя (с учетом переоценки) | | 53 | 0,1 | 46 | 0,0 | 47 | 0,0 |
| Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9) | | -460 | -0,4 | -440 | -0,4 | -442 | -0,4 |
| Корректировки по МСФО 9 | | -29 | -0,0 | -27 | -0,0 | -25 | -0,0 |
| Участие в уставных капиталах | | 2 445 | 2,4 | 2 518 | 2,2 | 2 589 | 2,3 |
| Кредитный портфель и прочие размещенные средства | 2 | 61 117 | 58,9 | 66 720 | 59,4 | 67 395 | 59,4 |
| Кредиты выданные | 3 | 67 595 | 65,1 | 72 990 | 64,9 | 73 656 | 65,0 |
| Кредиты юридическим лицам | | 44 760 | 43,1 | 48 957 | 43,6 | 49 347 | 43,5 |
| Кредиты нефинансовым организациям | | 36 613 | 35,3 | 40 595 | 36,1 | 40 975 | 36,1 |
| Кредиты финансовым организациям | | 4 018 | 3,9 | 4 005 | 3,6 | 4 086 | 3,6 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | | 621 | 0,6 | 636 | 0,6 | 643 | 0,6 |
| Прочие размещенные средства | 5 | 3 508 | 3,4 | 3 720 | 3,3 | 3 642 | 3,2 |
| Кредиты государственным структурам | 6 | 807 | 0,8 | 643 | 0,6 | 444 | 0,4 |
| Кредиты физическим лицам | | 20 044 | 19,3 | 23 164 | 20,6 | 23 635 | 20,8 |
| Ипотечное жилищное кредитование | 7 | 9 508 | 9,2 | 11 036 | 9,8 | ... | ... |
| Потребительское кредитование | | 9 707 | 9,3 | 10 830 | 9,6 | ... | ... |
| Автокредитование | | 1 031 | 1,0 | 1 161 | 1,0 | ... | ... |
| Прочие | | 0 | 0,0 | 137 | 0,1 | ... | ... |
| Приобретенные права требования | 8 | 1 758 | 1,7 | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Прочие размещенные средства | | 226 | 0,2 | 226 | 0,2 | 231 | 0,2 |
| Резервы на возможные потери (без учета МСФО 9) | | -6 083 | -5,9 | -6 053 | -5,4 | -6 064 | -5,3 |
| Переоценки и корректировки МСФО 9 | | -395 | -0,4 | -216 | -0,2 | -198 | -0,2 |
| Требования по производным финансовым инструментам | | 952 | 0,9 | 977 | 0,9 | 985 | 0,9 |
| Основные средства | | 1 318 | 1,3 | 1 315 | 1,2 | 1 315 | 1,2 |
| Прочая недвижимость | | 203 | 0,2 | 133 | 0,1 | 136 | 0,1 |
| Нематериальные активы и отложенный налоговый актив | | 822 | 0,8 | 971 | 0,9 | 976 | 0,9 |
| Прочие активы | | 2 779 | 2,7 | 2 691 | 2,4 | 2 634 | 2,3 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | | 103 842 | 100,0 | 112 403 | 100,0 | 113 390 | 100,0 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Кредиты от Банка России | | 3 598 | 3,5 | 2 842 | 2,5 | 2 572 | 2,3 |
| Средства банков | | 9 906 | 9,5 | 11 014 | 9,8 | 11 147 | 9,8 |
| Средства клиентов | | 72 488 | 69,8 | 79 818 | 71,0 | 80 576 | 71,1 |
| Средства юридических лиц (депозиты) | 9 | 19 015 | 18,3 | 18 759 | 16,7 | 18 819 | 16,6 |
| Средства юридических лиц (остатки на текущих счетах) | | 13 630 | 13,1 | 14 715 | 13,1 | 15 538 | 13,7 |
| Средства физических лиц (депозиты) | | 21 198 | 20,4 | 19 966 | 17,8 | 20 086 | 17,7 |
| Средства физических лиц (остатки на текущих счетах) | | 11 637 | 11,2 | 12 632 | 11,2 | 12 589 | 11,1 |
| Счета эскроу | | 1 173 | 1,1 | 2 347 | 2,1 | 2 497 | 2,2 |
| Государственные средства | | 3 987 | 3,8 | 9 365 | 8,3 | 8 959 | 7,9 |
| Прочие | | 1 849 | 1,8 | 2 035 | 1,8 | 2 088 | 1,8 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 | 4 089 | 3,9 | 4 213 | 3,7 | 4 229 | 3,7 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | | 976 | 0,9 | 887 | 0,8 | 919 | 0,8 |
| Прочие обязательства | | 2 104 | 2,0 | 2 403 | 2,1 | 2 490 | 2,2 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | | 93 161 | 89,7 | 101 178 | 90,0 | 101 933 | 89,9 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | | | |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | | 4 812 | 4,6 | 4 840 | 4,3 | 4 846 | 4,3 |
| Резервный фонд | | 151 | 0,1 | 156 | 0,1 | 155 | 0,1 |
| Переоценка и РВП по ценным бумагам | | 209 | 0,2 | 65 | 0,1 | 47 | 0,0 |
| Накопленная прибыль прошлых лет | | 3 811 | 3,7 | 4 628 | 4,1 | 4 629 | 4,1 |
| Чистая прибыль текущего года | | 1 608 | 1,5 | 1 428 | 1,3 | 1 673 | 1,5 |
| Прочие составляющие капитала | | 90 | 0,1 | 108 | 0,1 | 107 | 0,1 |
| ИТОГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 10 681 | 10,3 | 11 225 | 10,0 | 11 457 | 10,1 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | 103 842 | 100,0 | 112 403 | 100,0 | 113 390 | 100,0 |

Примечания:

1. Все активы представлены за вычетом резервов на возможные потери (РВП), если не указано обратное (прим. 3).
 2. Начиная с 01.02.2021 показатели включают приобретенные права требований.
 3. Величина, а также все компоненты, из которых она состоит, представлена до вычета РВП, а также до корректировок и переоценок МСФО 9. Все показатели включают объем ценных бумаг, заложенных по операциям репо, на основании данных формы отчетности 0409711 «Отчет по ценным бумагам» (балансовая стоимость и накопленный купонный доход).
 4. В основном включают корпоративные облигации. Также представлены облигациями иностранных государств и ипотечными облигациями.
 5. В основном представлены требования по сделкам обратного репо и предоставленным субординированным займам.
 6. Государственным финансовым органам и внебюджетным фондам.
 7. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам.
 8. Начиная с 01.02.2021 приобретенные права требования включены в состав корпоративных и розничных и межбанковских кредитов.
 9. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
 10. Прирост (в абсолютной и относительной величине) корректируется с учетом (I) валютной переоценки (валютная составляющая на конец месяца пересчитывается с учетом курса, действовавшего на начало месяца), а также (II) информации о кредитных организациях, лицензии которых были отозваны в течение месяца (прирост рассчитывается только по кредитным организациям, действовавшим на отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки).
 11. (I) Прирост за месяц – абсолютное изменение за месяц; (II) МоМ, % – относительное изменение за месяц; (III) YtD, %; YoY, % – относительное изменение с начала отчетного года и по сравнению с аналогичной датой предыдущего года соответственно; (IV) YoY 3т, % – годовой темп прироста, рассчитанный как изменение за квартал, умноженное на 4. При расчете показателей используется цепной метод.
 12. С учетом переоценки.
 13. Юридические лица представлены нефинансовыми и финансовыми организациями (кроме КО), а также индивидуальными предпринимателями (ИП). Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
 14. Без учета данных государственной корпорации ВЭБ.РФ. Справочно: задолженность по кредитам, предоставленным банковским сектором и государственной корпорацией ВЭБ.РФ субъектам МСП, на 31.07.2021 составила 6134 млрд рублей.
 15. Кроме ИП. Начиная с февраля 2021 года приросты указаны с учетом приобретенных прав требований.
 16. Показатель ипотечного жилищного кредитования включает данные раздела 1 формы 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» в части объема задолженности, а также данные подраздела «Справочно» раздела 1 данной формы о приобретенных правах требования по ипотечным жилищным кредитам. Приросты рассчитаны без поправки на секьюритизацию.
 17. Иные потребительские ссуды, находящиеся в портфелях однородных ссуд, по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».
 18. Показатель скорректирован на объем выпущенных банками еврооблигаций.
- Источники: отчетность кредитных организаций, расчеты Банка России.